JUPITER PRIME
Consulting • Training • Advisory
جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال

15 – 19 مارس 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال

المرجع: 90606_2408 **التاريخ:** 15 – 19 مارس 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحققي الاحتيال والجرائم المالية في البنوك، تركز على إثبات كيفية اختراق دخول العميل إلى التطبيق أو الخدمات البنكية الإلكترونية، ويبني فيها المشاركون ملف قضية الأدلة الرقمية. ومع انتقال الاحتيال إلى سرقة بيانات الدخول وتبديل شرائح الجوال والهندسة الاجتماعية، تحتاج البنوك إلى محققين يقرؤون آثار الأجهزة والجلسات بسرعة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب دورة أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال.

لماذا تهم أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال الآن

تتشكل هذه المهمة تحت ضغط ثلاث قوى. فالعملاء يتعاملون مع البنك عبر التطبيقات في الغالب، لذلك تقع الآثار الحاسمة في سجلات الجلسات ومعرفات الأجهزة لا في أوراق الفروع. وتجمع الشبكات الإجرامية بين التصيد والبرمجيات الخبيثة وحسابات الوسطاء، فتنقل الأموال خلال دقائق. كما تتزايد أسئلة المحاكم وجهات الشكاوى حول ما إذا كانت العملية المتنازع عليها مفوضة فعلا. والبنك الذي يحفظ هذه الأدلة جيدا يسترد الأموال ويدافع عن قرارات التعويض، أما البنك الذي يهملها فيخسر القضايا. وتستند الدورة إلى مبادئ معتمدة في التعامل مع الأدلة الرقمية: سلامة الدليل، وسلسلة الحيازة، وقابلية التكرار، والجمع المتناسب.

المستفيدون من أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال

- المحققون المسؤولون عن التحويلات الإلكترونية المتنازع عليها.
- المحللون المسؤولون عن استخراج سجلات الجلسات والأجهزة من المنصات البنكية.
- منسقو القضايا مع شركات الاتصالات وجهات إنفاذ القانون.
- المختصون بفحص هواتف العملاء ورسائلهم وبريدهم الإلكتروني.
- المراجعون المسؤولون عن تحديد مسؤولية التعويض وإعداد الملفات للمستشار القانوني.

وتحقق وحدات مكافحة الاحتيال أكبر فائدة حين يحضر المحقق ومحلل السجلات ومراجع القضايا معا، ويتفقون على معيار واحد للأدلة.

قدرات أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال

ينتقل المشاركون من شكوى العميل إلى سجل معاد بناؤه يبين من دخل إلى الحساب، ومن أي جهاز، وإلى أين ذهبت الأموال:

- رسم مسارات سرقة بيانات الدخول وتبديل الشريحة والوصول عن بعد — لفرز القضايا.
- استخراج سجلات الدخول والجلسات وبصمة الجهاز دون تغييرها — لسلامة الدليل.
- بناء خط زمني للأحداث عبر التطبيق ومركز الاتصال وسجلات الدفع — لنزاعات التفويض.
- تقييم أدلة الهاتف والبريد والرسائل — لوزن ادعاءات العملاء.
- تحديد سجلات سلسلة الحيازة وقيم التجزئة لكل دليل — للمستشار القانوني والمحاكم.
- عرض النتائج في سرد منظم للقضية — للجان التعويض والإحالة إلى الشرطة.

مصطلحات أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال الأساسية

- الاستيلاء على الحساب — احتيال يسيطر فيه المجرم على دخول عميل حقيقي إلى التطبيق أو الخدمات الإلكترونية وينقل أمواله.
- تبديل الشريحة — نقل رقم جوال الضحية إلى شريحة يملكها المجرم لاعتراض رموز التحقق المؤقتة.
- بصمة الجهاز — خصائص العتاد والبرمجيات التي تعرف الهاتف أو المتصفح المستخدم في الجلسة.
- سجل الجلسة — سجل المنصة لكل دخول وإجراء وعنوان شبكة خلال جلسة بنكية واحدة.
- سلسلة الحيازة — سجل يوثق من جمع الدليل أو احتفظ به أو فحصه ومتى.
- قيمة التجزئة — بصمة رقمية للملف تثبت أن السجل المستخرج لم يتغير.

أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال يوما بيوم

اليوم 1: كيف يتم الاستيلاء على الحسابات

- تصيد بيانات الدخول والتطبيقات البنكية المزيفة — تحديد نقطة الدخول
- تبديل الشريحة واعتراض رموز التحقق — أدلة الاتصالات الجديرة بالطلب
- احتيال الوصول عن بعد وانتحال الصفة — العمليات المفوضة مقابل غير المفوضة
- شبكات حسابات الوسطاء — تتبع الأموال بعد المحطة الأولى
- مصفوفة فرز القضايا — تحديد الشكاوى التي تستحق تحقيقا كاملا

اليوم 2: أدلة سجلات المنصة والعمليات

- سجلات الدخول والمصادقة — إثبات من اجتاز كل خطوة أمنية
- بيانات بصمة الجهاز وعنوان الشبكة — ربط الجلسات بالهواتف
- تغيير المستفيدين ورفع الحدود — تحديد لحظة الاستيلاء
- رسائل الدفع وقيود الدفتر الأساسي — مطابقة السجلات بحركة الأموال
- الاستخراج للقراءة فقط والتجزئة — حفظ السجلات دون تعديل

اليوم 3: أدلة الهاتف والبريد الإلكتروني

- موافقة العميل على فحص الهاتف — حدود النطاق والخصوصية والتناسب
- مراجعة التطبيقات المثبتة وأذوناتها — كشف أدوات الوصول عن بعد
- سجل الرسائل النصية والمكالمات والمحادثات — تأييد ادعاءات الهندسة الاجتماعية
- تحليل ترويسة البريد الإلكتروني — تتبع رسائل التصيد إلى مصدرها
- حدود أدلة لقطات الشاشة والصور — وزن ما يقدمه العملاء

اليوم 4: بناء الإثبات واتخاذ القرار

- الخط الزمني الموحد للأحداث — مواءمة أوقات التطبيق ومركز الاتصال والدفع
- سجل سلسلة الحيازة — توثيق كل تسليم للأدلة
- تقييم مسؤولية التفويض — إهمال العميل مقابل إخفاق ضوابط البنك
- أوامر الإفصاح وطلبات الأطراف الثالثة — سجلات الاتصالات والبنك المستقبل
- إفادة المحقق — عرض النتائج الفنية بلغة واضحة

اليوم 5: ممارسة ملف قضية الأدلة الرقمية

- حالة تبديل الشريحة — تطبيق استخراج السجلات وإعادة بناء الخط الزمني
- حالة تصيد لعميل تأمين — اختبار أدلة البريد والهاتف
- تمرين شبكة الوسطاء — ربط بصمات الأجهزة عبر الحسابات
- مراجعة الأقران للأدلة — كشف الثغرات التي يستغلها الدفاع
- ملف قضية الأدلة الرقمية — التجميع النهائي للمراجعة القانونية

تطبيق أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال بعد الدورة

- إعادة فتح شكوى حديثة عن الاستيلاء على حساب، وإعادة بناء خطها الزمني من سجلات الجلسات والأجهزة، ومقارنتها بالقرار الأصلي.
- صياغة إجراء من صفحة واحدة للاستخراج للقراءة فقط وتجزئة سجلات المنصة بالتنسيق مع مالك المنصة.

أسئلة حول أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال

ما أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال ولماذا تهم الآن؟

هي الإثبات الرقمي لكيفية اختراق دخول العميل إلى خدماته البنكية. وتزداد أهميتها لأن معظم العمليات المتنازع عليها تبدأ في تطبيق، وتعتمد قرارات التعويض والملاحقة على سجلات الجلسات والأجهزة والاتصالات.

من يستفيد أكثر من مهارات أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال؟

يستفيد محققو الاحتيال ومحللو السجلات أولا. ويستفيد معهم مراجعو القضايا الذين يحددون مسؤولية التعويض، والموظفون المنسقون مع شركات الاتصالات وجهات إنفاذ القانون.

كيف تختلف أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال عن دورة المحاسبة الجنائية؟

تركز على آثار القنوات الرقمية لا على السجلات المحاسبية. فالمحاسبة الجنائية تفحص الدفاتر والقوائم المالية، بينما يعيد هذا الموضوع بناء عمليات الدخول والأجهزة والرسائل وراء حساب واحد مخترق.

ماذا تعود به من دورة أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال؟

تعود بملف قضية مبني على حالة واقعية: سجل الفرز، ومستخرجات السجلات مع قيم التجزئة، والخط الزمني للأحداث، وسجل الحيازة، وتقييم المسؤولية.

أدلة الاستيلاء على الحسابات والاحتيال البنكي عبر الجوال: الطريق إلى الأمام

يضع ملف قضية الأدلة الرقمية أمام رئيس تحقيقات الاحتيال أول قرار يحتاجه: هل كانت العملية المتنازع عليها مفوضة، ومن يتحمل الخسارة. ويستخدمه المحققون والمستشارون القانونيون وفرق الاسترداد سجلا مشتركا واحدا. وبعد أول استخدام، تستحق خطوات الاستخراج والحيازة مراجعة جديدة، لأن صيغ سجلات المنصات وأساليب الاحتيال تتغير باستمرار.